

K&H Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2019-2020. évi 200 000 000 000 FORINT KERETÖSSZEGŰ Jelzáloglevél Program

Alaptájékoztatók 1.számú kiegészítése 2019. október 8.

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztatók elnevezésű dokumentum két alaptájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Jelzáloglevél Program keretében a Budapesti Értéktőzsde által működtetett szabályozott piacra bevezetésre kerülő és szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő jelzálogleveleket lehet nyilvánosan forgalomba hozni.

A kibocsátásra kerülő jelzáloglevelekre vonatkozó és az Alaptájékoztatókban nem részletezett egyéb feltételeket az adott jelzáloglevelekre alkalmazandó végleges feltételek (továbbiakban: Végleges Feltételek) tartalmazzák, melyek minden egyes kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt kerülnek közzétételre.

**Kibocsátó: K&H Jelzálogbank Zrt. , székhely: 1095 Budapest, Lechner
Ödön fasor 9. (továbbiakban: Kibocsátó)**

**Forgalmazó és Kezes: K&H Bank Zrt., székhely: 1095 Budapest, Lechner
Ödön fasor 9. (továbbiakban: K&H Bank vagy Forgalmazó vagy Kezes)**

Az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2019. október 21-én kelt H-KE-III-621/2019. számú határozatával engedélyezte.

A K&H Jelzálogbank Zrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzék: 01-10-048846), mint kibocsátó (továbbiakban: Kibocsátó) a 2019-2020. évi 200 000 000 000 forint keretösszegű Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóit az alábbiak szerint egészíti ki:

Az Alaptájékoztatók Regisztrációs Okmány fejezetének Pénzügyi áttekintés 10.2. pontja az alábbiakkal egészül ki.

10.2. Pénzügyi áttekintés:

.....

.....

„Közbenső pénzügyi információk

A Kibocsátó nem auditált 2019. félévi jelentésének főbb adatai az alábbiak:

Mérleg

A Jelzálogbank mérlegfőösszege 1%-kal nőtt 2019 első félévében 2018. december 31-hez képest:

Mrd Ft	2019.	2018.	változás
	<u>június 30.</u> MHUF	<u>december 31.</u> MHUF	
Mérlegfőösszeg	108 407	107 311	+1%
Egyéb látra szóló betétek	3 583	4 020	-12%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	104 811	103 272	+1,5%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	103 588	102 542	+1%
Saját tőke	4 776	4 697	+1,7%

A mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök között kimutatott hitelek és követelések állománya 1,5%-kal nőtt 2019 első félévében: ennek oka a kamatelhatárolás változása volt.
- Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kimutatott jelzáloglevél állományhoz kapcsolódó kamatelhatárolás 1%-kal nőtt 2019 első félévében.
- A saját tőke 79 millió forinttal (1,7%-kal) nőtt 2018. december 31-hez képest: ami a 2019 első félév adózás utáni eredményének tőkére gyakorolt pozitív hatása

	2019. június 30.	2018. december 31.
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	4 776	4 697
Tőke megfelelési mutató (%)	12,94	12,49

Eredmény

MHUF	2019. június 30.	2018. június 30.
Adózás utáni eredmény	79	85

A Jelzálogbank 2019. I. féléves adózás utáni eredménye (79 millió Ft) hasonló az előző év azonos időszakában megtermelt profit szintjéhez (85 millió Ft).

A főbb eredménytétel alakulása az első félévben:

- A nettó kamat és kamatjellegű eredmény 1%-kal nőtt az előző évhez képest (2018. I. félév: 207 millió Ft, 2019. I. félév: 224 millió Ft), melyet a szinkronban növekvő hitel- és jelzáloglevél állomány okozott.
- A Jelzálogbank 2019. I. félévi működési költsége 133 millió Ft volt (2018. I. félév: 98 millió Ft), az előző évhez képesti növekedés elsősorban a hatósági díjakhoz és a magasabb IT költségekhez kapcsolódik.

A Kibocsátó 2019.féléves jelentése megtekinthető honlapján (www.kh.hu/csoport/jelzalogbank).

Az Alaptájékoztatók Regisztrációs Okmány fejezetének Megtekinthető dokumentumok 13. pontja az alábbiakkal egészül ki.

13.1. Hivatkozás útján beépített dokumentumok

.....

.....

„ - K&H Jelzálogbank Zrt. 2019.féléves jelentés (www.kh.hu/csoport/jelzalogbank)”

A legutóbbi auditált pénzügyi információk közzététele óta a Kibocsátó kilátásai szempontjából nem következtek be jelentős hátrányos változások.

A Kibocsátó pénzügyi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta változás annyiban következett be, hogy 2019. szeptember 16-18. közötti nyilvános jegyzési időszakot követően 2019. szeptember 20-án a Kibocsátó sikeresen forgalomba hozott 40 Mrd névértékben 2024-ben lejáró jelzáloglevelet.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó és a Forgalmazó, s egyben Kezes egyetemleges felelősséggel tartozik.

A Kibocsátó és Forgalmazó nyilatkoznak arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudásuk szerint készített jelen Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, illetve a Kibocsátó és a Kezes megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2019. október 8.

K&H Jelzálogbank Zrt.
Kibocsátó

K&H Bank Zrt.
Forgalmazó és Kezes